



**TER BESLISSING**

Aan  
de minister

**Generale Thesaurie  
Directie Financiële  
Markten**

# nota

Beantwoording vragen van het lid Inge van Dijk (CDA) over het bericht 'Nieuwe penningmeester? 'Door procedures bank al maanden geen pasje''

Persoonsgegevens

## Aanleiding

Het lid Inge van Dijk (CDA) heeft schriftelijke vragen gesteld over het bericht "Nieuwe penningmeester? Door procedures bank al maanden geen pasje".

## Beslispunten

- Wij adviseren u in te stemmen met de bijgevoegde beantwoording (bijlage 1). Als u instemt verzoeken wij u de aanbiedingsbrief (bijlage 1) te ondertekenen.
- Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's.

## Kernpunten

- De set schriftelijke vragen is gesteld naar aanleiding van een Telegraaf-artikel waarin beschreven wordt dat bij bestuurswisselingen bij verenigingen de Wwft belemmeringen oplevert.
- Bij bestuurswisselingen dient een bank ook cliëntenonderzoek op basis van de Wwft te doen. Dat kost de nodige tijd, waardoor nieuwe bestuursleden van verenigingen (tijdelijk) beperkt kunnen worden in hun werkzaamheden en bijvoorbeeld tot het cliëntenonderzoek is afgerond geen bankpasje van de rekening van de vereniging hebben.
- In onderstaande tabel worden de belangrijkste vragen en de kern van het antwoord weergegeven.

### Datum

25 november 2022

### Notanummer

2022-0000286613

### Bijlagen

1. Kamerbrief beantwoording Vragen
2. Ingezonden kamervragen

Vraag	Antwoord
Wat is wat u betreft een redelijke termijn voor serviceverlening van banken aan verenigingen?	Het is niet de bedoeling dat deelname aan het maatschappelijk verkeer belemmerd wordt door lange wachttijden bij de bank. Deze problematiek komt nu wel voor. Dit is frustrerend voor degenen die ermee te maken krijgen. Banken hebben verplichtingen op grond van de Wwft. Een bank moet individueel cliëntenonderzoek doen en daarbij een inschatting maken van mogelijke witwasrisico's bij de klant. Banken moeten dat risicogebaseerd uitvoeren. DNB constateert dat die risicogebaseerde aanpak beter kan. Het kabinet heeft in de beleidsagenda witwassen uiteengezet wat zij aan het bovenstaande wil doen. Banken moeten vooraf duidelijk maken welke informatie zij in ieder geval nodig hebben.

	U geeft aan dat een nieuw bankpasje voor een nieuwe penningmeester, nadat alle informatie door de klant is gegeven, binnen korte termijn beschikbaar moet zijn. U geeft aan dat met de beleidsagenda witwassen de oorzaak van de lange wachttijd geadresseerd wordt.
Kan voor verenigingen en stichtingen het cliëntenonderzoek worden aangepast naar een meer menselijke maat? Dus digitaal onderzoek in plaats van overdag fysiek en meer facilitering in het proces?	De Wwft verplicht banken om <i>individueel</i> cliëntenonderzoek te doen. De bank mag zelf bepalen hoe zij het cliëntenonderzoek wil invullen, de wet biedt voldoende mogelijkheid voor maatwerk. Zowel digitaal als fysiek is mogelijk. DNB wil meer inzetten op de risicogebaseerde aanpak. U neemt de praktische suggestie van de vraagsteller mee in de gesprekken met de NVB en DNB over deze problematiek. U noemt dat uit het feit dat stichtingen en verenigingen volgens de laatste Nationale risicoanalyse (NRA) een groter risico op terrorismefinanciering opleveren, niet met zich meebrengt dat elke stichting en vereniging een hoog risico is. Voor de nieuwe NRA heeft u de onderzoekers gevraagd dit specifieker te maken.
Bent u van mening dat de tijd voor cliëntenonderzoek of het lastig bereiken van vrijwilligers een reden is om een bankrekening te weigeren?	Uit de Wwft volgt niet dat een klant geweigerd moet worden op basis van het feit dat het moeite of tijd kost cliëntenonderzoek te doen of een mogelijk witwasrisico te identificeren. Voor banken kan het soms lastig zijn om het cliëntenonderzoek te voltooien, omdat vrijwilligers niet op dagelijkse basis beschikbaar zijn om aan de verzoeken van banken te voldoen. Dat is geen reden om klanten te weigeren.

#### Communicatie

Niet van toepassing.

#### Politiek/bestuurlijke context

- Verschillende media (NOS, FD, BNR, ea) hebben eerder bericht over ING Bank, dat tijdelijk een stop heeft ingesteld voor stichtingen en verenigingen om een bankrekening te openen. Daar zijn toen ook twee sets vragen over binnengekomen (van de leden Inge van Dijk en Van Raan).
- Op 7 december is er een commissiedebat Financiële Markten waarin waarschijnlijk ook aandacht zal worden besteed aan de toegang tot het betalingsverkeer.

#### Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.